

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова Правління
(посада)

(підпис)

Чихун Вадим Васильович
(прізвище та ініціали керівника)

30.10.2018
(дата)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2018 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента
Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК"
2. Організаційно-правова форма
Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
35345213
4. Місцезнаходження
69068 м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, будинок 54 "Б"
5. Міжміський код, телефон та факс
061-769-75-55, 061-769-75-55
6. Адреса електронної пошти
bank@motor-bank.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

1. Проміжна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії
30.10.2018
(дата)
2. Проміжна інформація розміщена на
www.motor-bank.u власного
сторінці а веб-сайту
30.10.2018
(адреса сторінки) (дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) | |
| 21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) | |

бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва X

25. Твердження щодо проміжної інформації X

26. Примітки:

АТ "МОТОР-БАНК" (далі Емітент) не заповнював Інформацію про собівартість реалізованої продукції та інформацію про обсяги виробництва та реалізацію основних видів продукції тому, що вид діяльності Емітента не класифікується як переробна, добувна, або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Облігації (будь-яких видів) Емітент не випускав.

Будь-які інші цінні папери, крім власних простих іменних акцій АТ "МОТОР-БАНК", Емітент не випускав.

Похідні цінні папери Емітентом не розміщувалися.

Емітент не приймав участі у створенні юридичних осіб.

Інформація про вчинення значних правочинів, про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість осіб, заінтересованих у вчиненні Емітентом правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість не заповнювалась в зв'язку з тим, що не вчинялися такі правочини в звітному кварталі.

Забезпечення третьою особою щодо виконання зобов'язань емітента за кожним випуском боргових цінних паперів не надавалось.

Емітент не здійснював публічну пропозицію іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН.

Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня тому, що Емітент не був поручителем (страховиком/гарантом) щодо забезпечення жодного випуску боргових цінних паперів.

Звіт про стан об'єкта нерухомості відсутній в зв'язку з тим, що цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості, Емітентом не розміщувалися.

Емітент складає фінансову звітність за міжнародними стандартами.

Емітент не складає звіт про рух грошових коштів за непрямим методом.

Засновником Емітента були три юридичні особи, які на звітну дату не мають акцій емітента.

Проміжна фінансова звітність не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою).

22.08.2018 припинено повноваження посадової особи члена Наглядової ради, незалежного директора Мотриченко Владислава Яковича за власним бажанням на підставі поданої ним заяви, без прийняття рішення відповідним органом управління емітента. Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Особа не володіє часткою в статутному капіталі емітента. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Перебував на посаді 3 місяці 28 днів. Нікого не обрано на посаду замість особи, повноваження якої припинено.

22.08.2018 припинено повноваження посадової особи члена Наглядової ради, незалежного директора Яковлев Володимир Борисович за власним бажанням на підставі поданої ним заяви, без прийняття рішення відповідним органом управління емітента. Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Особа не володіє часткою в статутному капіталі емітента. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Перебував на посаді 3 місяці 28 днів. Нікого не обрано на посаду замість особи, повноваження якої припинено.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

07.08.2007

3. Територія (область)

Запорізька обл.

4. Статутний капітал (грн)

200000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

157

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори акціонерів (Єдиний акціонер), Наглядова рада, Правління.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАРАНТ ІНВЕСТ"	69068 м. Запоріжжя, вул. Копьонкіна, буд.98	32013602
ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МОТОР СІЧ"	69068 м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд. 15	14307794
ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОТОР-ГАРАНТ"	69068 м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, буд. 3	31154435

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне управління НБУ по м. Києву і Київській обл.

2) МФО банку

321024

3) поточний рахунок

3200215030801

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

ПАТ "Укресімбанк"

5) МФО банку

322313

6) поточний рахунок

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5
Банківські послуги	238	11.11.2011	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" є безстроковою.			
Валютні операції	238	11.11.2011	Національний банк України	
Опис	Ліцензія має необмежений термін дії.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Наглядової ради, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Хохлов Юрій Олександрович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1957

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

39

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Голова Спостережної ради, незалежний член Спостережної ради ПАТ "МОТОР-БАНК".

8. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було.

1. Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дем'янова Олена Вікторівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1981

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

15

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Член Спостережної ради ПАТ "МОТОР-БАНК".

8. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було.

1. Посада
Заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Лунін Віктор Олексійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
д/н
4. Рік народження
1952
5. Освіта
вища
6. Стаж роботи (років)
43
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Член Спостережної ради ПАТ "МОТОР-БАНК".
8. Опис
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було.

1. Посада
Член Наглядової ради, представник акціонера
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Пересада Сергій Анатолійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
д/н
4. Рік народження
1960
5. Освіта
вища
6. Стаж роботи (років)
34
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Член Спостережної ради ПАТ "МОТОР-БАНК"
8. Опис
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було.

1. Посада
Член Наглядової ради, представник акціонера
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Савченко Андрій Вікторович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
д/н
4. Рік народження
1976
5. Освіта
вища
6. Стаж роботи (років)
20
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Незалежний член Спостережної ради ПАТ "МОТОР-БАНК".

8. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було.

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Чихун Вадим Васильович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1972

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

21

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Заступник керуючого філією ПАТ "Кредитпромбанк".

8. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було.

1. Посада

Перший заступник Голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бериславський Сергій Миколайович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1981

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

14

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Заступник керуючого - начальник сектору корпоративного бізнесу відділення ПАТ "ДОЧІРНІЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ".

8. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було. В зв'язку зі зміною управлінської та організаційної структури Банку змінилася назва посади.

1. Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Воїнов Євген Михайлович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1975

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

24

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Радник Спостережної ради ПАТ "МОТОР-БАНК"

8. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було.

1. Посада

Головний бухгалтер, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мотроненко Лариса Олексіївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1968

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

28

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Начальник управління бухгалтерського обліку та звітності АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".

8. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було.

1. Посада

Відповідальний працівник - начальник управління фінансового моніторингу, Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Удовіченко Олександр Васильович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1975

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

22

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Головний спеціаліст відділу фінансового моніторингу юридичного управління ПАТ "БАНК КІПРУ".

8. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було. В зв'язку зі зміною управлінської та організаційної структури Банку змінилася назва посади.

1. Посада

Заступник Голови Правління - директор Представництва АТ "МОТОР-БАНК" в м. Києві, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Лапуцький Олександр Васильович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
д/н
4. Рік народження
1974
5. Освіта
вища
6. Стаж роботи (років)
25
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Радник Голови Правління АТ "МОТОР-БАНК"
8. Опис
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було.

1. Посада
Начальник управління аналізу та оцінки ризиків, член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Патлах Віталій Федорович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
д/н
4. Рік народження
1975
5. Освіта
вища
6. Стаж роботи (років)
21
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Начальник відділу аналізу та управління ризиками АТ "МОТОР-БАНК".
8. Опис
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було. В зв'язку зі зміною управлінської та організаційної структури Банку змінилася назва посади.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899

за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Податкові зобов'язання	X	2472	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1126912	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1129384	X	X
Опис	*Зобов'язання у сумі 1 129 384 тис. грн. складаються з: кошти клієнтів - 1 109 672 тис.грн., резерви за зобов'язаннями - 887 тис.грн, інші зобов'язання 16 353 тис.грн.			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
04.07.2017	70/1/2017	НКЦПФР	UA4000025712	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	2000000	200000000	100
Опис	Торгівля цінними паперами не здійснюється на внутрішніх та зовнішніх ринках. Доля держави відсутня. Інші цінні папери Банк не випускав. Акції Банку включені до біржового списку ПФТС без включення до біржового Реєстру. Акції Банку не є в лістингу. 22.06.2017 року Єдиним акціонером Банку, з метою приведення статутного капіталу Банку у відповідність до вимог Національного банку України, було прийнято Рішення №1 від 22.06.2017р. про збільшення статутного капіталу Банку на 80 000 000, 00 гривень (вісімдесят мільйонів гривень нуль копійок) до 200 000 000, 00 гривень (двісті мільйонів гривень нуль копійок) шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій Банку в кількості 800 000 (вісімсот тисяч) штук існуючої номінальної вартості 100, 00 гривень (сто гривень нуль копійок) за одну акцію, за рахунок додаткових внесків.								

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря
(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
01.09.2010	19.12.2013	Коровін Денис Володимирович	(061) 769 75 80, kdv@motor-bank.com.ua
Опис	<p>Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>Досвід роботи: з 27.01.2009 по 02.08.2011 проходив службу в Державній кримінально-виконавчій службі України; з 11.08.2011 по 23.04.2012 займав посаду інспектора служби безпеки ПАТ "МОТОР-БАНК"; з 24.04.2012 по 18.12.2013. займав посаду юрисконсульта юридичного відділу ПАТ "МОТОР-БАНК"; з 19.12.2013 по 05.06.2017 займав посаду корпоративного секретаря ПАТ "МОТОР-БАНК", з 06.06.2017 по 31.08.2018 займав посаду корпоративного секретаря - начальника відділу корпоративного управління Банку. З 03.09.2018 і по теперішній час займає посаду Корпоративного секретаря.</p>		

ХІІ. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
04.07.2017	70/1/2017	UA4000025712	2 000 000	2 000 000 000	2 000 000	0	0
Опис:							
Акції належать одній фізичній особі.							

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	190 267	63 908
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	270 157	98 470
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	672 094	661 637
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	200 641	440 508
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	48	50
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	536	817
Відстрочений податковий актив	1100	588	588
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	54 864	39 438
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	43 694	25 449
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	3 962
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	1 432 889	1 334 827
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	1 109 672	1 048 824
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	2 472	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	887	4 961
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	16 353	6 229
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	1 129 384	1 060 014
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 000	200 000
Емісійні різниці	3010	39 012	39 012

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	4 334	4 247
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	60 159	31 554
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	303 505	274 813
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 432 889	1 334 827

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2018 року

Керівник

В.В. Чихун

Трубникова Л.Ю., (061) 7697579

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Л.О. Мотроненко

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)**

за 3 квартал 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	111 451	50 386
Процентні витрати	1005	-55 831	-20 663
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	55 620	29 723
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	33 342	20 597
Комісійні витрати	1045	-5 763	-8 791
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	5 792	4 034
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-199	292
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	-106	-582
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	104	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-824	2 880
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	4 074	0
Інші операційні доходи	1170	606	876
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-56 815	-45 777
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	35 831	3 252
Витрати на податок на прибуток	1510	-7 139	-693
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	28 692	2 559
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	28 692	2 559
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	28 692	2 559
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	28 692	2 559
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	28 692	2 559
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	14	2
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	14	2
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0	0

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2018 року

Керівник

В.В. Чихун

Трубникова Л.Ю., (061) 7697579

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Л.О. Мотроненко

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 000	0	39 012	4 334	0	60 159	303 505	0	303 505

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2018

Керівник

В.В. Чихун

Трубникова Л.Ю., (061) 7697579
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Л.О. Мотроненко
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	111 187	46 975
Процентні витрати, що сплачені	1015	-56 475	-18 733
Комісійні доходи, що отримані	1020	33 349	20 649
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-5 824	-8 776
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	5 792	4 034
Інші отримані операційні доходи	1100	604	623
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-29 954	-18 524
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-18 314	-16 014
Податок на прибуток, сплачений	1800	-4 361	-2 031
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	36 004	8 203
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	-170 997	555 804
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-11 804	-460 666
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-29 985	-3 289
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	10 044	110
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	61 386	-47 196
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	8 446	3 731
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-96 906	56 697
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-23 511 000	-14 989 000
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	23 751 000	14 819 000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-11 011	-5 403
Надходження від реалізації основних засобів	2120	34	629
Придбання нематеріальних активів	2130	-5 559	-2 002
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	223 464	-176 776
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	80 000
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	39 012
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	119 012
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-199	292
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	126 359	-775
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	63 908	88 488
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	190 267	87 713

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2018 року

Керівник

В.В. Чихун

Трубникова Л.Ю., (061) 7697579

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Л.О. Мотроненко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: форма не заповнюється

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2018 року

Трубникова Л.Ю., (061) 7697579
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

В.В. Чихун
(підпис, ініціали, прізвище)
Л.О. Мотроненко
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2018 року

1.

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування, місцезнаходження Банку.

Повне офіційне найменування: акціонерне товариство "МОТОР-БАНК".

Скорочене офіційне найменування: АТ "МОТОР-БАНК"

Місцезнаходження Банку: Україна, 69068, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд.54 "Б".

Дата державної реєстрації Банку : 07.08.2007 року. Дата перереєстрації у зв'язку зі зміною місцезнаходження : 16.12.2009 року (Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А 01 № 027625).

Єдиним акціонером Банку з 25.05.2017 р. є Богуслаєв Вячеслав Олександрович.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Банк: <http://motor-bank.ua/>

Організаційно-правова форма Банку:

Акціонерне товариство.

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

Характеристика банківської діяльності.

АТ "МОТОР-БАНК" діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на кінець дня 30 вересня 2018 року складає 200 млн. грн.).

Клієнти АТ "МОТОР-БАНК" - фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти, які здійснюють свою діяльність на території Запорізької та інших областей України, серед яких є лідери вітчизняної економіки та провідні українські компанії.

Пріоритетними напрямками діяльності АТ "МОТОР-БАНК" у 2018 р. були розширення клієнтської бази та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів, а також збільшення обсягів кредитування населення.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на кінець 3-го кварталу 2018 року, на підставі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, АТ "МОТОР-БАНК" мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

- залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого

імені, на власних умовах та на власний ризик;

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- надання гарантій та поручительств;
- переказ коштів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- випуск власних цінних паперів.

Також АТ "МОТОР-БАНК" має право здійснювати наступні операції:

- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтю 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;
- інші операції в межах чинного законодавства України

Спеціалізація Банку.

Банк функціонує як універсальний. В межах наданих НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ ліцензій та дозволу Банк надає великий спектр банківських послуг клієнтам - суб'єктам усіх форм господарювання: фінансовим банківським та небанківським установам, державним та приватним підприємствам, суб'єктам підприємництва, фізичним особам на території Запорізької області.

Стратегічна мета Банку.

Метою діяльності Банку є забезпечення належного прибутку акціонера та підтримка високої стабільності Банку шляхом сприяння економічному розвитку і добробуту усіх клієнтів, яких обслуговує Банк, надання якісних послуг, що відповідають високим професійним стандартам і етичним принципам, цільовим групам клієнтів:

- Корпоративним клієнтам - юридичним особам, що не відносяться до категорії малого бізнесу, а саме:
 - " промисловим підприємствам;
 - " великим сільськогосподарським підприємствам;
- Фізичним особам, що прагнуть до росту свого добробуту і якості життя, в першу чергу співробітникам підприємств, що обслуговуються Банком.

Для досягнення цієї мети перед Банком поставлені наступні завдання:

- нарощування клієнтської бази;
- збільшення обсягу активів/пасивів, з урахуванням якості їх структури;
- підтримка адекватного розміру регулятивного капіталу Банку;
- охоплення пріоритетних сегментів ринку банківських послуг України.

Досягнення поставлених завдань Банком здійснюється за допомогою наступних заходів:

- розвиток мережі відділень, набуття статусу загальнодержавного банку;
- розширення спектру кредитних продуктів шляхом запровадження нових та оптимізації існуючих процедур;
- організація комплексного обслуговування клієнтів;
- використання сучасних банківських технологій у роботі з клієнтами.

Частка керівництва в акціях Банку

За станом на кінець III кварталу 2018 р. члени Правління Банку акціями Банку не володіють. Члени Наглядової ради, які є представниками акціонерів Банку, акціями Банку не володіють.

Власники істотної участі АТ "МОТОР-БАНК" станом на 30 вересня 2018 року

Рядок Найменування/

Прізвище, ім'я, по батькові Пряма участь, %	Країна реєстрації/ громадянство Опосередкована участь, %	Код за ЄДРПОУ для юридичних осіб	
1	Богуслаєв Вячеслав		
Олександрович	Україна	-	100 -

2.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Незважаючи на те, що економіку України визнано ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві перехідній економіці. Такі особливості включають, крім іншого валюту, що не є вільно конвертованою за межами країни, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно високу інфляцію та високі процентні ставки, значну частку тіньової економіки та високий рівень корупції. Стабільність економіки України в значній мірі залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної й правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвинутою економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та більш жорстоких умов кредитування (за наявності такого), а також суттєвого знецінення національної валюти по відношенню до основних світових валют. Позичальники Банку також відчули наслідки кризи, що в свою чергу вплинуло на їх здатність обслуговувати борги та залучати необхідне фінансування.

Податкове, валютне та митне законодавство України дозволяє різні тлумачення та часто змінюється. До труднощів, з якими стискаються банки України, відносяться також необхідність подальшого розвитку законодавства з питань банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

Інфляція за підсумками 9-ти місяців звітного року становила 5,6% (у 2017 р. - 10,2%, у 2016 р. - 6,4%), що вказує на уповільнення темпів зростання споживчих цін.

Значення облікової ставки на протязі 9-ти місяців звітного року збільшилось з 14,5% річних до 18,0% річних, що вплинуло на рівень процентних ставок за кредитами прямим позичальникам, а також вартість фондування у національній валюті.

Офіційний обмінний курс гривні до долара США, встановлений НБУ, станом на 01.10.2018 р. становив 28,269931 гривень за 1 доллар США порівняно з 26,578496 гривні за 1 доллар США станом на 02.10.2017 р.

Посилення кризових тенденцій в економіці України, які спостерігалися у 2015 - 2016 рр., лише до певної міри можна пояснити наслідками російської агресії та російських обмежувальних торговельних заходів, що зумовили втрату чималої частини вітчизняного виробництва. Головним, глибинним чинником їх посилення є дуже серйозні системні економічні деформації, що накопичувалися тривалий час - фактично весь період з моменту набуття Україною державної незалежності - і зрештою не могли не зумовити масштабних процесів деградації економіки та, відповідно, крайнього загострення соціальних протиріч. Останні не лише значно послабили потенціал протистояння зовнішнім загрозам, але й стали каталізатором їх наростання.

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, в першу чергу економічної, фінансової підтримки з боку ЄС, США, інших країн світу, так й від дій уряду, спрямованих на підтримку зростання і впровадження необхідних змін у податковій, правовій та регулятивній сферах.

Керівництво вважає, що воно здійснює всі необхідні заходи для підтримки стабільної діяльності та розвитку Банку.

Політика Банку щодо поліпшення фінансових результатів у 2018 р. полягала у наступному:

- утримання процентних ставок за кредитними операціями з юридичними особами на рівні, вищому за рівень облікової ставки НБУ;
- підтримання ставки за депозитами клієнтів на мінімальному рівні, необхідному для утримання портфелю;
- виведення безбалансових відділень Банку, відкритих у 2017 р., на запланований рівень доходності, у т.ч. в частині генерації непроцентних доходів;
- максимальне використання вкладень у депозитні сертифікати НБУ для "утилізації" надлишкової ліквідності.

Основними чинниками та впливами, що визначили фінансові результати діяльності Банку в 2018 р., стали:

- помірна волатильність курсу національної валюти до основних іноземних валют;
- негативний вплив обмежень експорту до РФ на надходження валютної виручки на рахунки ключових клієнтів Банку;
- переорієнтування клієнтів-експортерів на інші ринки (ЄС, США, Китай);
- високий рівень ризиків кредитування прямого позичальника як ключовий фактор, що стримує зростання клієнтського кредитно-інвестиційного портфелю.

Основними джерелами фінансування активних операцій Банку протягом 3-х кварталів 2018 р. були вклади (депозити) клієнтів та власний капітал.

Заплановане співвідношення між зобов'язаннями та власним капіталом знаходиться у діапазоні 3,8 - 4,5 через значну волатильність залишків за рахунками клієнтів на вимогу.

3.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за III квартал 2018 року, що закінчився 30 вересня 2018 року, у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 ("МСБО 34") "Проміжна фінансова звітність".

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банка станом на 31 грудня 2017 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2017 року.

Примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складені по тим статтям проміжних скорочених звітів, які суттєво змінилися порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності.

Фінансова звітність АТ "МОТОР-БАНК" складена відповідно до концептуальної основи достовірного подання та є звітністю загального призначення.

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру: гривня є функціональною валютою Банку, усі форми річної фінансової звітності та примітки до них складені у тисячах гривень.

Операції в іноземній валюті в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності також відображаються в гривнях з її перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

Банк не має інвестицій в асоційовані компанії.

4.

Примітка 4. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нижче наводиться таблиця коригувань балансової вартості фінансових активів та зобов'язань за попередніми категоріями оцінки відповідно до МСФЗ (IAS) 39 з їх новими категоріями оцінки, прийнятими при переході на МСФЗ (IFRS) 9 на 1 січня 2018 р.:

Назва

статті Балансова вартість згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017) в т.ч. резерв згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017) Балансова вартість згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018) в т.ч. резерв згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)
Вплив

переходу на

нерозподілені прибутки минулих років

Кредити та заборгованість банків Кредити та заборгова-

ність банків 100 118(110) 98 470 (1 758) (1 648)

Кредити та заборго-

ваність клієнтів	Кредити, надані фізичним особам	2 969	(276)	3 191	(54)	222
	Кредити, надані юридичним особам	652 274(24 047)		658 446(17 875)		6 172
	Усього	655 243(24 323)		661 637(17 929)		6 394
Інші активи	Інші фінансові активи	244	(5)	236	(13)	(8)
	Грошові кошти з обмеженим правом використання	11 420	(12)	11 011	(421)	(409)
	Усього	11 664	(17)	11 247	(434)	(417)
Фінансові активи	Усього	791 475(24 450)		791 475(20 121)		4 329

Назва

статті Балансова вартість фінансових зобов'язань згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017) Резерв (369 група) згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017) Балансова вартість фінансових зобов'язань згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018) Резерв (369 група) згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018) Вплив

переходу на

нерозподілені прибутки минулих років

Резерви за зобов'язаннями	Зобов'язання з кредитування	109 180-		109 180(4 904)	(4 904)
Гарантії видані	237	-	237	(57)	(57)
Усього	109 417-		109 417(4 961)	(4 961)	

Усього вплив

переходу на

нерозподілені прибутки минулих років: - - (24 450) - (25 082) (632)

5.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Назва статті	30.09.2018	31.12.2017
1	Готівкові кошти	80 905	44 357
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)		
		109 362	
		19 551	
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	-	-

3.1	України	-	-
3.2	інших країн	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	190 26763	908

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.)

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 1.

6.

Примітка 6. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2018	31.12.2017
1	Кредити, надані іншим банкам:	-	-
1.1	короткострокові	-	-
1.2	довгострокові	-	-
2	Кореспондентські рахунки у банках:	270 867100	228
2.1	України	270 50799	777
2.1	інших країн	360	451
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках (710)	(1 758)	
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	270 15798	470

Дані про Кредити та заборгованість банків зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 2.

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на 30.09.2018

(тис.

грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити	Коррахунки у банках	Усього
1	Непрострочені і знецінені:	-	270 867270	867
1.1	у 20 найбільших банках	-	270 401270	401
1.2	в інших банках України	-	106	106
1.3	інших країн	- 360	360	
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	270 867270	867
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(710)	(710)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	270 157270	157

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року.

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на 31.12.2017

(тис.

грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити	Коррахунки у банках	Усього
1	Непрострочені і знецінені:	-	100 228100	228
1.1	у 20 найбільших банках	-	99 764	99 764
1.2	в інших банках України	-	13	13
1.3	інших країн	- 451	451	
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	100 228100	228
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(1 758)	(1 758)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	98 470	98 470

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості банків

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	30.09.2018	31.12.2017
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	1 758	5 425
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(1 085)	(5 028)
3	Зміни від застосування МСФЗ 9	-	1 648
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	37	(287)
5	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	710	1 758

7.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2018	31.12.2017
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити, надані юридичним особам	687 495 676	321
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	102	10
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	4 880	3 235
5	Резерв під знецінення кредитів	(20 383)	(17 929)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	672 094 661	637

Дані про кредити та заборгованість клієнтів зазначені в " Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 3.

Інформацію про кредити та заборгованість клієнтів за операціями з пов`язаними сторонами наведено у примітці 25.

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям репо станом на 30.09.2018 року та 31.12.2017 року відсутня.

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 30.09.2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів Кредити, що надані	Кредити, що надані юридичним особам фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити Усього	кредити фізичних осіб
1	Залишок станом на початок періоду	17 875 1	53	17 929
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*	2 427	(1)	32 2 458
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(4)	-	- (4)
4	Залишок за станом на кінець періоду	20 298 -	85	20 383

* Сума чистого (збитку)/прибутку від збільшення/(зменшення) корисності активів, наведена в таблиці 7.2

примітки 7 відрізняється від суми, що зазначена в Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) у рядку 8 на суму 153 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтами раніше списаної безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву.

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів Кредити, що надані	Кредити, що надані юридичним особам фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити Усього	кредити фізичних осіб
1	Залишок станом на початок періоду	24 504 3	493	25 000
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*	158	(2)	(99) 57
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	(119) (119)
4	Зміни від застосування МСФЗ 9	(6 172) -	(222)	(6 394)
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(615)	-	- (615)
6	Залишок за станом на кінець періоду	17 875 1	53	17 929

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2018		31.12.2017	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	445 323	64%	462 133	68%
2	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	108 091	16%	125 814	18%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	109 989	16%	98 029	14,5%
4	Фізичні особи	4 982	1%	3 245	0,5%
5	Інші	6 369	1%	8 068	1%
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	692 477	100%	679 566	100%

Таблиця 7.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30.09.2018

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам		Іпотечні кредити фізичних осіб		Усього
		Кредити, що надані	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити	Кредити	
1	Незабезпечені кредити	18 382	-	2 832	21 214	
2	Кредити, що забезпечені:	669 113	102	2 048	671 263	
2.1	грошовими коштами	362 774	-	-	362 774	
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	
2.3	нерухомим майном	77 734	102	561	78 397	
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	130	102	561	793	
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	470	470
2.5	легковими транспортними засобами	2 670	-	-	1 017	3 687
2.6	обладнанням	99 241	-	-	99 241	
2.7	товарами в обороті або в переробці	61 820	-	-	61 820	
2.8	транспортними засобами (крім легкових)	60 725	-	-	60 725	
2.9	Майнові права на грошову виручку по контрактам	702	-	-	702	
2.10	іншими активами	3 447	-	-	3 447	
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	687 495	102	4 880	692 477	

Балансова сума кредитів розподілена пропорційно вартості активів, прийнятих до забезпечення по кредиту.

Таблиця 7.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2017

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити	Усього	фізичних осіб
1	Незабезпечені кредити	24 521	-	2 784	23 651	
2	Кредити, що забезпечені:	651 800	10	451	134 592	
2.1	грошовими коштами	447 476	-	-	17 802	
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	
2.3	нерухомим майном	50 278	10	136	24 611	
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	292	10	136	687	
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	236	146
2.5	легковими транспортними засобами	8 276	-	-	79	6 337
2.6	обладнанням	58 109	-	-	50 719	
2.7	товарами в обороті або в переробці	23 810	-	-	-	12 204
2.8	транспортними засобами (крім легкових)	62 401	-	-	-	22 588
2.9	Майнові права на грошову виручку по контрактам	1 450	-	-	-	185
2.10	іншими активами	-	-	-	-	
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів			676 321	110	3 235 679 566

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів на 30.09.2018

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити	Усього	фізичних осіб
1 944	Непрострочені та незнецінені:	673 049		102		4 793 677

1.1 405	великі позичальники з кредитною історією більше двох років				345 405-	-	345
1.2	нові великі позичальники	81 759	-	-	81 759		
1.3	кредити середнім компаніям				166 120-		-
	166 120						
1.4	кредити малим компаніям	79 765	-	-	79 765		
1.5	інші кредити фізичним особам	-	102	4 793	4 895		
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:				14 446 -		87
	14 533						
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-		
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-		19	19
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-		8	8
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів				14 446	35	14 481
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	25	25	
2.6	інші кредити (без затримки платежу)	-	-	-	-		
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів			687 495 102	4 880	692 477	
4	Резерв під знецінення за кредитами	(20 298)	-	(85)	(20 383)		
5	Усього кредитів за мінусом резервів	667 197 102	4 795	672 094			

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2017

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам		Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього	
	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби					
1	Непрострочені та незнецінені:	661 059 10	3 161	664 230		
1.1 613	великі позичальники з кредитною історією більше двох років			435 613-	-	435
1.2	нові великі позичальники	30 287	-	30 287		
1.3	кредити середнім компаніям			112 325-		-
	112 325					
1.4	кредити малим компаніям	82 834	-	82 834		

1.5	інші кредити фізичним особам	-	10	3 161	3 171		
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:			15 262	-	26	15 288
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	14 446	-	-		14 446	
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	11		11	
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів		3	-		15	18
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	813	-	-		813	
3	Незцінені кредити, які оцінені на груповій основі, прострочені:			-	-	48	48
3.1	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	36		36	
3.2	із затримкою платежу від 32 днів до 92 днів	-	-	12		12	
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів			676 32110		3 235	679 566
4	Резерв під знецінення за кредитами	(17 875)	(1)	(53)		(17 929)	
6	Усього кредитів за мінусом резервів	658 4469	3 182	661 637			

Таблиця 7.9 Вплив вартості застави на якість кредиту на 30.09.2018

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив
	застави			
1	Кредити, що надані юридичним особам	687 495(1 121 890)	(434 395)	
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	102	(165) (63)	
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	4 880	(4 938) (58)	
4	Усього кредитів	692 477(1 126 993)	(434 516)	

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту дорівнюють його балансовій вартості або перевищують її. Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 30 вересня 2018 року складає 21 214 тисяч гривень.

Таблиця 7.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2017

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив
застави				
1	Кредити, що надані юридичним особам		676 321(916 773)	(240 452)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	10	(362) (352)	
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		3 235	(1 332) 1 903
4	Усього кредитів	679 566918 467(238 901)		

Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 2017 року складає 23 651 тисячі гривень.

8.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2018	31.12.2017
1	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю	200 641440 508	
2	Інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери		200 641440 508

Дані про інвестиції в цінні папери зазначені в " Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 4.

Таблиця 8.1.1 Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 30.09.2018 31.12.2017

1	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю	200 641440 508	
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за мінусом резервів	200 641440 508	

Таблиця 8.1.2. Аналіз кредитної якості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю на 30.09.2018

(тис. грн.)

Ря-док Назва статті Депозитні сертифікати Усього

1	Цінні папери непрострочені та незнецінені	200 641200 641	
1.1	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю	200 641200 641	
2	Резерв під знецінення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за мінусом резервів	200 641200 641	

Таблиця 8.1.3. Аналіз кредитної якості цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю на 31.12.2017

(тис. грн.)

Ря-док Назва статті Депозитні сертифікати Усього

1	Цінні папери непрострочені та незнецінені	130 197130 197	
1.1	Депозитні сертифікати Національного банку України, розміщені в Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю	130 197130 197	
2	Резерв під знецінення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за мінусом резервів	130 197130 197	

Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	(7 602)	-	(7 602)
Вибуття:	-	-	(330)	-	-	-	-	-	(330)	
первісна вартість	-	-	(991)	-	-	(24)	-	(765)	(1 780)	
знос	-	-	661	-	-	24	-	765	1 450	
Амортизаційні відрахування (6 300)	(818)	(1 613)			(1 673)		(351)	(296)	(647)	0 (902)
Балансова вартість на кінець 2017 року 39 438				22 798	3 687	5 865	932	147	269	4 940 800
Первісна (переоцінена) вартість			26 586	10 534	9 907	2 551	1 402	2 406	4 940	1 294 59 620
Знос на кінець 2017 року 137) - (494) (20 182)	(3 788)	(6 847)			(4 042)		(1619)	(1 255)		(2
Надходження	-	4 683	2 593	946	550	1 260	18 069	5 806	33 907	
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 177 - - - 25 - 351 569										16
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	3 962	-	-	- 3 962
первісна вартість	4 070	-	-	-	-	-	-	-	4 070	
амортизаційні відрахування	(108)	-	-	-	-	-	-	-	-	(108)
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(16 562)	-	-	(16 562)
Вибуття	-	(35)	-	-	-	-	-	(35)		
первісна вартість	-	(119)	-	-	-	(7)	-	(594)	(720)	
амортизаційні відрахування	-	84	-	-	-	-	7	-	594	685
Амортизаційні відрахування 003) (6 415)	(783)	(2 004)			(1 489)		(326)	(114)	(696)	(1
Балансова вартість на 30.09.2018 року 54 864			25 993		6 508	6 969	1 552	583	858	6 447 5 954
Первісна (переоцінена) вартість 6 447 6 857 80 884			30 672		15 275		12 500		3 497	1 952 3 684
Знос на 30.09.2018 року (2 826)	(4 679)	(8 767)			(5 531)		(1 945)		(1	369)
	-	(903)	(26 020)							

Дані про основні засоби та нематеріальні активи зазначені в " Проміжному скороченому звіті про

фінансовий стан (Баланс)" за рядком 8.

10.

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

Рядок	Назва статті	30.09.2018	31.12.2017
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	340	-
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	12 618	11 432
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	28 369	-
4	Дебіторська заборгованість з придбання активів	405	1 711
5	Передплата за послуги	134	148
6	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	10 799
7	Товарно-матеріальні запаси	750	728
8	Передплачені витрати	748	815
9	Інші активи	367	250
10	Резерв під знецінення інших активів	(37)	(434)
11	Усього інших активів	43 694	25 449

Дані про інші активи зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 9.

Інформацію про інші активи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25.

Таблиця 10.2.1 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 30.09.2018

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Грошові кошти з обмеженим правом користування Дебіторська заборгова-

ність за

операціями з

банками Дебіторська

заборгова-

ність з прид-

бання активів Передоплата за послуги Інші

активи Усього

1	Залишок за станом на початок періоду	421	-	-	-	13	434
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду		(403)	2	-	-	-
5	(396)						
3	Списання безнадійної заборгованості -	-	-	-	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(1)	-	-	-	-	(1)
6	Залишок за станом на кінець періоду	17	2	-	-	18	37

Таблиця 10.2.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2017

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Грошові кошти з обмеженим правом користування Дебіторська

заборгова-

ність за

операціями з

банками Дебіторська

заборгова-

ність з прид-

бання активів Передоплата за послуги Інші

активи Усього

1	Залишок за станом на початок періоду	39	-	-	-	43	82
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду		(27)	-	-	-	-
2	(25)						
3	Списання безнадійної заборгованості -	-	-	-	(40)	(40)	-

4	Зміни від застосування МСФЗ 9	409	-	-	-	8	417
5	Залишок за станом на кінець періоду	421	-	-	-	13	434

11.

Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 11.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис.грн.)

Рядок Назва статті 30.09.2018 рік 31.12.2017 рік

Необоротні активи, утримувані для продажу

1	Основні засоби	-	3 962
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	-	3 962

Дані про необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 10.

У 2018 році Банком здійснювалось переведення необоротних активів, утримуваних для продажу, до категорії необоротних активів, призначених для використання в процесі діяльності.

12.

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 30.09.2018 31.12.2017

1	Державні та громадські організації	884	96
1.1	поточні рахунки	884	96
1	Інші юридичні особи	550 366507	906

1.1	поточні рахунки	433 178506 468	
1.2	строкові кошти	117 1881 438	
2	Фізичні особи: 558 422540 822		
2.1	поточні рахунки	243 756238 409	
2.2	строкові кошти	314 666302 413	
3	Усього коштів клієнтів	1 109 672	1 048 824

Дані про кошти клієнтів зазначені в " Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 12.

Інформацію про кошти клієнтів - пов`язаних осіб наведено у примітці 25.

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2018		31.12.2017	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	25 709	2,5%	24 424	2%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	46 398	4%	37 619	4%
3	Виробництво	417 347	38%	383 962	37%
4	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	27 310	2,5%	25 395	2%
5	Надання фінансових послуг	12 995	1%	22 452	2%
6	Фізичні особи	558 422	50%	540 822	52%
7	Інші	21 491	2%	14 150	1%
8	Усього коштів клієнтів	1 109 672	100 %	1 048 824	100 %

Станом на 30 вересня 2018 року Банк мав 28 клієнтів із залишками на рахунках понад 1 відсоток статутного капіталу кожний.

Станом на 30 вересня 2018 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 369 466 тисяч гривень, що виступають забезпеченням наданих кредитів клієнтам (див. прим. 7).

13.

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Гарантії видані	Усього
1	Залишок на початок періоду	-	-	-
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	4 904	57	4 961
3	Скоригований залишок на 01.01.2018 року	4 904	57	4 961
4	Збільшення/ (зменшення) резерву	(4 025)	(49)	(4 074)
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
6	Залишок на кінець періоду на 30 вересня 2018 року	879	8	887

Дані про резерви за зобов'язаннями зазначені в " Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 14.

Інформацію про резерви за зобов'язаннями за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25.

14.

Примітка 14. Інші зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2018	31.12.2017
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9 163	330
2	Нараховані витрати	338	399
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
4	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 540	2 242

5	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 576	2 100
6	Кредиторська заборгованість з придбання активів	145	-
7	Доходи майбутніх періодів	1 263	460
8	Інші зобов'язання	328	698
9	Усього інших фінансових зобов'язань	16 353	6 229

Дані про інші зобов'язання зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 15.

Інформацію про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25.

15.

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За III квартал 2018 року		За III квартал 2017 року	
		За поточний проміжний квартал звітності	За відповідний проміжний квартал підсумком з початку року до дати звітності	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

1	Кредити та заборгованість клієнтів	19 638	52 521	16 026	31 995
2	Кредити, надані іншим банкам:	1 612	2 563	667	887
3	Депозитні сертифікати Національного банку України	18 393	55 518	5 756	13 425
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	248	849	1 564	4 079
5	Інші	-	-	-	-
6	Усього процентних доходів	39 891	111 451	24 013	50 386

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

8	Строкові кошти юридичних осіб	(10 513)	(19 679)	(109)	(224)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(2 587)	(7 733)	(2 407)	(4 248)
10	Строкові кошти інших банків	-	-	-	-

11	Поточні рахунки	(6 939) (28 419)	(5 859) (16 191)
12	Усього процентних витрат	(20 039)	(55 831) (8 375) (20 663)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	19 852 55 620	15 638 29 723

Дані про процентні доходи та витрати зазначені в "Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)" за рядками 1.1, 1.2, 1.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25.

16.

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За III квартал 2018 року		За III квартал 2017 року	
		За поточний проміжний квартал звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1	Розрахунково-касові операції	8 802	22 947	6 445	16 742
2	Доходи від обслуговування кредитних операцій			180	539 194 930
3	Доходи від операцій на валютному ринку			3 585	8 567 1 679 2 885
4	Гарантії надані	14	22	20	39
5	Інші	476	1 267	-	1
6	Усього комісійних доходів	13 057	33 342	8 338	20 597

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

7	Розрахунково-касові операції	(1 686)	(4 135)	(1 068)	(2 800)
8	Витрати на підкріплення каси готівкою			(576)	(1 512) (349) (881)
9	Операції з цінними паперами	(13)	(44)	(5)	(26)
10	Комісійні витрати на кредитне обслуговування			-	- (911) (5 006)
11	Інші	(32)	(72)	(18)	(78)
12	Усього комісійних витрат	(2 307)	(5 763)	(2 351)	(8 791)

13 Чистий комісійний дохід/витрати 10 750 27 579 5 987 11 806

Дані про комісійні доходи та витрати зазначені в "Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)" за рядками 2, 3.

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25.

17.

Примітка 17. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За III квартал 2018 року		За III квартал 2017 року	
		За поточний проміжний квартал звітності	За відповідний проміжний квартал підсумком з початку року до дати звітності	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	3	9	3	9
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	112	403	138	337
3	Дохід при достроковому поверненні вкладів	4	16	5	139
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	2	-	194
5	Дохід від послуг страхового агента	59	143	12	39
6	Повернені кошти, що віднесені на витрати в минулих роках	-	5	-	15
7	Штрафи, пені	1	17	1	78
8	Дохід від продажу необоротних активів	-	-	-	59
9	Інші	7	11	-	6
10	Усього операційних доходів	186	606	159	876

Дані про інші операційні доходи зазначені в "Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)" за рядком 11.

Інформацію про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25.

18.

Примітка 18. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За III квартал 2018 року		За III квартал 2017 року	
		За поточний проміжний квартал звітності	За відповідний проміжний квартал підсумком з початку року до дати звітності	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 638)	(5 125)	(1 093)	(3 946)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 675)	(3 126)	(313)	(887)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(37)	(122)	(7)	(20)
4	Професійні послуги	(298)	(1 487)	(1 072)	(1 689)
5	Послуги охорони	(537)	(1 540)	(535)	(1 452)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(417)	(993)	(403)	(813)
7	Витрати із страхування	(66)	(495)	(1 087)	(3 135)
8	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток, в т.р.:	(1 300)	(3 783)	(2 338)	(8 681)
8.1.	Податок на землю	-	(18)	(31)	(92)
8.2.	Відрахування до ФГВФО	(1 100)	(3 168)	(2 055)	(7 580)
8.3.	ПФ від купівлі валюти-	-	-	-	-
8.4.	Інші податки та обов'язкові платежі	(200)	(597)	(252)	(1 009)
9	Втрати від уцінки запасів на продаж	-	(799)	(285)	(285)
10	Інші	(335)	(1 055)	(119)	(398)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(6 303)	(18 525)	(7 252)	(21 306)

Дані про адміністративні та інші операційні витрати зазначені в "Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)" за рядком 14.

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25.

19.

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 19.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2018	30.09.2017
1	Прибуток до оподаткування	35 831	3 252
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(585)	(6 450)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу	-	-
4	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	209	(640)
4.1	- різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів	(380)	(361)
4.2	- сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів	(144)	(51)
4.3	- резерви за активами	733	883
4.4	інші	-	(1111)
5	Коригування на різницю, яка виникла у результаті перерахунку резервів за активами та зобов'язаннями згідно с МСФЗ 9 і була відображена через рахунки обліку капіталу Банку	(779)	-
6	Інші коригування:	(119)	532
7	Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(7 139)	(693)

Дані про витрати на сплату податку на прибуток зазначені "Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)" за рядком 16.

20.

Примітка 20. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 20.1 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	За III квартал 2018 року		За III квартал 2017 року	
		За поточний проміжний квартал звітності	За відповідний проміжний квартал підсумком з початку року до дати звітності	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	10 356	28 692	5 959	2 559
2	Прибуток (збиток) за квартал	10 356	28 692	5 959	2 559
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 000	2 000	1 765	1 205
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію(грн/акцію)	3,38	2,12	5,18	14,35

Дані про чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію зазначені в "Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)" за рядками 24, 25.

21.

Примітка 21. Операційні сегменти

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартал 2018 року

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції		Усього
		операції	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції	
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	138 4163 407	3 415	161	145 399	
1	Процентні доходи	107 153886	3 412	-	111 451	
2	Комісійні доходи	30 973 2 366	3	-	33 342	
3	Інші операційні доходи	290	155	-	161	606
4	Усього доходів сегментів	138 4163 407	3 415	161	145 399	
5	Процентні витрати	(39 762)	(16 069)		(55 831)	
6	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/(зменшення) корисності активів	-	(824)	(2 315)	3	1 488

7	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(106)	-	-	-	(106)		
8	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	104	-	-	104		
9	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	4 071	3					
		-	-	4 074				
10	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(444)	-	-	-	(444)		
11	Результат від операцій з іноземною валютою	4 770	1 022	-	-	5 792		
12	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(199)	(199)	
13	Комісійні витрати	(71)	(1 065)	(4 627)	-	(5 763)		
14	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	-	(31 430)	(31 430)	
15	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	-	(6 416)	(6 416)	
16	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(18 525)	(18 525)	
17	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(7 139)	(7 139)	
18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	28 692		104 559	(12 595)	276	(63)	548

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартал 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції		Усього
		операції	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції	
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	64 201	1 701	5 688	269	71 859
1	Процентні доходи	44 616	804	4 966	-	50 386
2	Комісійні доходи	19 104	771	722	-	20 597
3	Інші операційні доходи	481	126	-	269	876
4	Усього доходів сегментів	64 201	1 701	5 688	269	71 859
5	Процентні витрати	(11 676)	(8 987)	-	-	(20 663)
6	Чистий (збиток)/прибуток від збільшення/(зменшення) корисності активів	(2 185)	127	4	938	

-	2 880						
7	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(582)	-	-	-	(582)	
8	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	4 034	4 034
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	292 292
10	Комісійні витрати	(5 032)	(22)	(3 737)	-	(8 791)	
11	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	-	(20 043)	(20 043)
12	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	-	(4 428)	(4 428)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(21 306)	(21 306)
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(693)	(693)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)				44 726	(7 181)	6 889 (41 875) 2 559

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції		Усього
		послуги корпоративним клієнтам		послуги фізичним особам		міжбанківські операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	867 987	5 101	311 087	109 362		1 293 537
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	867 987	5 101	311 087	109 362		1 293 537
4	Нерозподілені активи	-	-	139 352	139 352		
5	Усього активів	867 987	5 101	311 087	248 714		1 432 889
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
6	Зобов'язання сегментів	552 638		558 470	199	-	1 111 307
7	Усього зобов'язань сегментів	552 638		558 470	199	-	1 111 307

8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	18 077	18 077
9	Усього зобов'язань	552 638	558 470	199	18 077	1 129 384
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	80 942	80 942
11	Амортизація	-	-	-	(6 416)	(6 416)

Таблиця 21.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції			Усього
		операції			операції			
		послуги корпоративним клієнтам			послуги фізичним особам			міжбанківські
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ								
1	Активи сегментів	1 099 112	3 308	109 443	19 551	1 231 414		
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)				-	-	3 962	
3	Усього активів сегментів	1 099 112	3 308	109 443	23 513	1 231 414		
4	Нерозподілені активи	-	-	-	99 451	99 451		
5	Усього активів	1 099 112	3 308	109 443	122 964	1 334 827		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ								
6	Зобов'язання сегментів	513 411	541 032	470	-	1 054 913		
7	Усього зобов'язань сегментів	513 411	541 032	470	-	1 054 913		
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	5 101	5 101		
9	Усього зобов'язань	513 411	541 032	470	5 101	1 060 14		
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ								
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	59 678	59 678		
11	Амортизація	-	-	-	(6 331)	(6 331)		

22.

Примітка 22. Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає як у дотриманні нормативних вимог щодо капіталу, встановлених Національним банком України, так й у забезпеченні спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство.

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає підтримку його розміру на рівні, необхідному та достатньому для забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність підтримання балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті погіршення співвідношення запозиченого та власного капіталу, та перевагами й стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Регулятивний капітал Банку розраховано на основі облікових даних згідно вимог "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління НБУ N 368 від 28.08.2001р.

Станом на 01 жовтня 2018 р. Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 278,8 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн.грн.;

- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 50,9% при мінімально необхідному значенні 10%;

Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до правил бухгалтерського обліку, який розрахований згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України:

Таблиця 22.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2018	29.12.2017
1	ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	234 776240	603
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000200	000
1.2.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку:	43 346	43 258
1.2.1			
1.2.2	Резервні фонди, що створюються згідно з законами України		
	Емісійні різниці	4 334	
		39 012	4 247

39 011

1.3. Зменшення ОК : (8 570) (2 665)

1.3.1

1.3.2

Нематеріальні активи за мінусом суми зносу

Капітальні вкладення у нематеріальні активи

(5 954)

(2 616)

(801)

(1 854)

2 ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня) 44 048 57 962

2.1. Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п) 28 993

28 180

2.2. Прибуток минулих років 31 467 30 450

2.3. Непокритий кредитний ризик (16 412) (668)

РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК) 278 824 298 565

23.

Примітка 23. Управління фінансовими ризиками.

Загальні принципи

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності та ринкові ризики. Управління операційними та юридичними ризиками Банку має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Політика та система управління ризиками Банку постійно переглядаються та вдосконалюються відповідно до зміни ринкових умов та банківських продуктів. Основним завданням Банку при управлінні активами та пасивами є зниження рівня ризику ліквідності та ринкових ризиків, на які наражається Банк, та максимізація прибутковості.

Основними засадами політики Банку в сфері управління ризиками є централізація (аналіз ризиків та розрахунки виконуються централізовано, а для бізнес-підрозділів Банку встановлюються відповідні ліміти); збалансована структура ризиків та плати за їх прийняття; забезпечення постійного моніторингу рівня ризику.

Кредитний ризик

Кредитний ризик визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Банк дотримується принципів обережності та зваженості при формуванні кредитного портфелю. Реалізація цих принципів забезпечується завдяки якісній оцінці платоспроможності позичальника та вартості застави, проведення регулярного моніторингу стану обслуговування боргу та стану застави впродовж терміну дії кредитної угоди.

Банк здійснює обмеження ризиків кредитних та інвестиційних операцій шляхом дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, та формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями.

З огляду на вищезазначене, рівень кредитного ризику Банку є низький та керованим.

Протягом звітного періоду Банк неухильно дотримувався усіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2018 року

Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%) Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%) Н9 - норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями

з пов'язаними з банком особами (не більше 25%)

01.01.2018	10,79	33,83	2,80
01.02.2018	11,56	43,70	0,05
01.03.2018	11,38	32,76	0,04
01.04.2018	10,89	32,51	0,66
01.05.2018	10,95	32,93	0,51

01.06.2018	10,94	42,42	0,89
01.07.2018	10,84	32,03	0,77
01.08.2018	19,09	65,12	1,01
01.09.2018	17,22	73,05	0,93
01.10.2018	18,00	68,99	1,51

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через його неспроможність виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Джерелом виникнення ризику ліквідності є незбалансованість активів та пасивів за термінами до погашення.

Політика управління ризиком ліквідності Банку спрямована на досягнення оптимального співвідношення між ризиком ліквідності та прибутковістю Банку, забезпечення своєчасного виконання усіх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами у повному обсязі та без надмірних втрат шляхом збалансованості обсягів активів та зобов'язань Банку за термінами погашення.

Оперативне управління ліквідністю Банку проводиться Управлінням казначейських та фінансових інститутів. Планове управління ліквідністю здійснюється Комітетом з питань управління активами та пасивами, який на підставі аналітичної інформації щомісячно ухвалює рішення про оптимізацію структури балансу Банку шляхом встановлення лімітів кредитно-інвестиційних операцій та коригування активів та пасивів за обсягами та строками погашення.

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком прийнято План дій в умовах кризи ліквідності, яким визначені основні засади антикризового управління ліквідністю. Банк протягом звітного періоду дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2018 року

Н4 - норматив миттєвої ліквідності (не менш 20%) Н5 - норматив поточної ліквідності (не менше 40%) Н6 - норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)

01.01.2018	118,98	82,16	114,92
01.02.2018	116,51	88,05	113,93
01.03.2018	110,98	92,17	109,52
01.04.2018	112,78	90,87	111,17
01.05.2018	165,98	116,76	117,46

01.06.2018	161,91	95,98	109,25
01.07.2018	181,22	97,76	112,73
01.08.2018	179,46	110,09	110,69
01.09.2018	133,70	83,68	110,31
01.10.2018	124,58	85,53	113,85

24.

Примітка 24. Потенційні зобов'язання Банку

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 30 вересня 2018 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Протягом III кварталу 2018 р. в судах України розглядалось декілька справ, де стороною по справі виступав АТ "МОТОР-БАНК" та які були вирішені на користь банку, в результаті чого, була зменшена загальна сума простроченої заборгованості.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку немає.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 року зобов'язання за капітальними інвестиціями з придбання основних засобів складають 15 тис. грн. та нематеріальних активів - 145 тис.грн.

г) дотримання особливих вимог.

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 та 31 грудня 2017 років Банк не мав договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

?) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 року у Банку в оперативному лізингу (оренді) за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду) знаходяться нежитлові приміщення, в яких розміщені установи Банку (відділення №1, №2, №3, Дніпровське відділення, Миколаївське відділення, Харківське відділення, Львівське відділення, Волочиське відділення, Представництво в м.Київ).

Таблиця 24.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2018	30.09.2017
1	До 1 року	3 978	774
2	Від 1 до 5 років	3 194	306
3	Усього	7 172	1 080

д) зобов'язання з кредитування.

Зобов'язання пов'язані з кредитуванням являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій. Зобов'язання з кредитування клієнтів, що надані за кредитними лініями, за якими кошти надаються за першою вимогою контрагентів, тобто є безвідкличні та ризикові. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк не наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Загальна сума невикористаних кредитних ліній за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Таблиця 24.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2018	31.12.2017
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	12 816	2 637
2	Невикористані кредитні лінії	255 090	106 543
3	Гарантії видані	391	237
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(887)	(4 961)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		267 410

Таблиця 24.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30.09.2018	31.12.2017
1	Гривня	88 377	25 215
2	Долар США	179 920	84 202
3	Інші	-	-
4	Усього	268 297	109 417

е) Активи, надані Банком в заставу станом на кінець дня 30 вересня 2018 та 31 грудня 2017 років, відсутні.

25.

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30 вересня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1 871	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (7-25 %) -		100	346
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 вересня	-	(1)	(25)
3	Інші активи	-	-	233
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%)		406 2613 816	469 870
5	Резерви за зобов'язаннями	-	1	55
6	Інші зобов'язання	-	6	184

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	16	20 467
2	Процентні витрати	(8 555)	(101)	(38 523)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	72	-	7 701
4	Комісійні доходи	1	19	15 260
5	Комісійні витрати	-	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(1)	149
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	55

8	Інші операційні доходи	-	7	432
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(13 969)	(3 103)

Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30 вересня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Інші пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал
1.	Гарантії надані-	-	-	
2.	Інші зобов'язання	-	220	182 340
2.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	220	182 340

Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I-III кварталу 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Інші пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	91	1 451
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду-		3	91 292

Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал
1 615	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (0-36 %) -		9	435
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	(174)
3	Інші активи	-	-	21
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-19%))		442 3402 533	470 884
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	111
6	Інші зобов'язання	-	2	55

Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку			Провідний управлінський персонал		
		Інші пов'язані сторони					
1	Процентні доходи	-	13	9 370			
2	Процентні витрати	(4 341)	(26)	(11 302)			
3	Результат від операцій з іноземною валютою	714	-	1 810			
4	Комісійні доходи	81	11	12 779			
5	Комісійні витрати	-	-	-			
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-			(1)	(3	
529)							
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-			
8	Інші операційні доходи	-	4	9			
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-			(9 597)	(3 897)	

Таблиця 25.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонер			Провідний управлінський персонал		
		и) банку			Інші пов'язані сторони		
1.	Гарантії надані-	-	-				
2.	Інші зобов'язання	-	158	84 208			
2.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	158	84 208			

Таблиця 25.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку			Провідний управлінський персонал		
		Інші пов'язані сторони					

1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-		
			3 434 854	
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	80	20 396

Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	III квартал 2018 року		III квартал 2017 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	12 820 957	9 555 143	1 432	

26.

Примітка 26. Події після дати балансу

Поточний стан фінансового сектору України, який є основним місцем ведення бізнесу Банку, має ознаки негативного впливу поточної суспільно-політичної ситуації в країні. Яка може характеризуватися як кризова. Наразі не можливо оцінити цей вплив на діяльність Банку.

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- реструктуризації Банку;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових

зобов'язань Банку, які не відображені у фінансовій звітності Банку.

XV. Проміжний звіт керівництва

1. Протягом звітного періоду введено нову управлінську та організаційну структуру Банку. Не зафіксовано інших важливих подій, що суттєво вплинули на стан проміжної фінансової звітності Банку.

2. Банком не очікується виникнення подій, які можуть вплинути на здатність Банку продовжувати свою діяльність безперервно на протязі 12 місяців після звітної дати, а саме: припинення чи суттєве скорочення діяльності; нездатність забезпечити фінансування розвитку діяльності чи здійснення інших важливих інвестицій; значне збільшення строків сплати дебіторської заборгованості; виникнення значних сум простроченої дебіторської заборгованості; негативна величина чистих активів, недотримання інших вимог, встановлених законодавством України; значні втрати від основної діяльності; залучення позикових коштів при реальній відсутності перспективи повернення чи продовження строку кредиту чи позики; використання короткострокових кредитів й позик для фінансування довгострокових активів; труднощі з дотриманням умов укладених станом на звітну дату кредитних договорів; нездатність погашати кредиторську заборгованість у відповідні строки; заборгованість по виплаті чи припинення виплати дивідендів; можливе настання ознак банкрутства, встановлених законодавством України; можлива втрата ліцензій; можлива втрата основних зберігачів коштів; можливі втрати ринку послуг; можлива суттєва залежність від успішного виконання конкретного проекту (суттєвою визнається сума: для АТ - складає 10 і більше відсотків балансової вартості активів товариства); можливі судові позови проти Банку, які можуть у випадку успіху позивача завершитися рішенням суду, нездійсненим для Банку.

3. Банком здійснюється комплексна оцінка наступних основних ризиків: кредитного, ризику ліквідності, процентного ризику, ринкового (у т.ч. валютного) ризику, операційного ризику, комплаєнс-ризиків.

Основні ризики ідентифіковані, регулярно оцінюються та знаходяться під постійним моніторингом.

Управлінська звітність містить точну, повну, своєчасну інформацію про ризики, надається Наглядовій раді Банку та Правлінню Банку та іншим користувачам на регулярній основі та забезпечує повне розуміння ними ситуації щодо рівня ризиків Банку для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень.

Банк переглядає значення лімітів ризиків у разі зміни ринкових умов або Стратегії Банку.

Профіль ризику Банку впродовж звітного періоду відповідає стратегії і політиці управління ризиками та Стратегії й Бізнес-плану розвитку Банку, з урахуванням ринкових та макроекономічних умов.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Проміжна фінансова звітність Банку, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Банку. Банк не контролює жодних юридичних осіб. Проміжний звіт керівництва Банку включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно чинного законодавства України.